

Das Wichtigste zur LV 1871. In aller Kürze.

FÜREINANDER GEMACHT

Stand: Mai 2022

**150
JAHRE**

INHALT

CHARAKTER

Firmenprofil	4
Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit	5
Qualitäten, für die wir bekannt sind	6
Ziele, die wir verfolgen	7
Ausgezeichnet am Markt	8
Im Verbund mit spezialisierten Töchtern	9
150 Jahre Erfahrung	10
Vertriebswege	11
Von Menschen für Menschen	12
Financial Freedom	13
Nachhaltigkeit	14
Anlagestrategie Klimarente	15

KENNZAHLEN

Finanzstärke	17
Ein verlässlicher Partner	18
Erfolgreiche Kapitalanlage	19

PRODUKTPORTFOLIO

Berufsunfähigkeit	22
Risikoleben	23
Altersvorsorge & Investment	24
Kindervorsorge	25
Betriebliche Altersversorgung	26
Sterbegeld	27

HIGHLIGHTS

Austausch auf allen Kanälen	29
-----------------------------	----

WORT HALTEN
CHARAKTER

FIRMENPROFIL

Die Lebensversicherung von 1871 a. G. München (LV 1871) ist **Spezialist und Top-10-Anbieter** für innovative Berufsunfähigkeitsversicherungen sowie für Lebens- und Rentenversicherungen. Rund **470 Mitarbeiter** arbeiten im Herzen Münchens für den ebenso modernen wie traditionsreichen Versicherungsverein, der seine Marktposition seit 150 Jahren kontinuierlich ausbaut.



Die LV 1871 basiert auf dem **Prinzip der Gegenseitigkeit** und **verpflichtet sich den Interessen ihrer Kunden**. Dafür arbeitet das Unternehmen **mit unabhängigen Versicherungsvermittlern** zusammen.

Renommierte Ratingagenturen bewerten die Produkte und Lösungen **seit Jahren mit Höchstnoten**. Mit einer Solvenzquote von über 400 Prozent gehört die LV 1871 zu den **finanzstärksten und sichersten** Lebensversicherungsunternehmen Deutschlands.

VERSICHERUNGSVEREIN AUF GEGENSEITIGKEIT

01/ unabhängig von Finanzinvestoren

02/ unsere **Kunden** sind auch unsere **Mitglieder**

03/ die **Versicherungsgemeinschaft** im Fokus

04/ auf **langfristiges Tragen** der Produkte ausgelegt

QUALITÄTEN, FÜR DIE WIR BEKANNT SIND

01/ **erfahren** – Spezialist für Berufsunfähigkeitsversicherungen sowie für Lebens- und Rentenversicherungen

02/ **vertrauenswürdig** – die LV 1871 hat an die 10.000 unabhängige Vermittler und über eine halbe Million Kunden

03/ **stabil & gesund** – finanzielle Stabilität von Fitch Ratings bescheinigt

04/ **ausgezeichnet** am Markt – für Marke, Produkte, Finanzen und Personalwirtschaft

ZIELE, DIE WIR VERFOLGEN

01/ nachhaltig wachsen – mit Strategie und Qualität

02/ Marktposition ausbauen – Kundennutzen steigern

03/ modern bleiben – Digitalisierung vorantreiben

04/ neue Geschäftsfelder und Kundenzugänge schaffen

AUSGEZEICHNET AM MARKT



Fitch Ratings / Morgen&Morgen

Fitch bescheinigt der LV 1871 zum 17ten Mal in Folge eine große Finanzstärke. M&M zeichnet unsere Finanzstabilität aus.



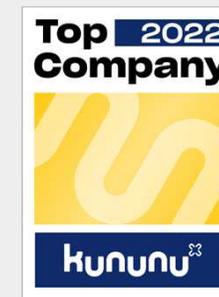
Focus Money

„Kundenliebling“ 2022
Beliebteste Marke
im April 2022



Euro

Testsieger
Fondspolice
im September 2021



kununu

von Mitarbeitern
empfohlen:
TOP COMPANY



Focus Money

„Höchste Kundenzufriedenheit“
Berufsunfähigkeitsversicherung
im März 2022



IM VERBUND MIT SPEZIALISIERTEN TÖCHTERN



Delta Direkt Lebensversicherung AG

Erste individuelle Risiko-
lebensversicherung



TRIAS Versicherung AG

Unfallversicherer
für Beruf, Freizeit,
im Straßenverkehr
und auf Reisen



LV 1871 Private Assurance AG

Individuelle Speziallösungen
im Vorsorgebereich für
anspruchsvolle Kunden



Magnus GmbH

Kompetente Beratung
für die betriebliche
Altersversorgung



LV 1871 Pensionsfonds AG

Flexible Versorgungs-
lösungen mit Standortvorteil
Liechtenstein

150 JAHRE ERFAHRUNG

Geschichte

Gründung als Christkatholischer Begräbnisverein in München	Geschäftsbetrieb als kleiner Verein auf Gegenseitigkeit	Umwandlung in einen großen Verein auf Gegenseitigkeit	Neuer Standort Neuhauser Straße	Namensänderung Lebensversicherung von 1871 a. G. München	Neuer Standort Maximiliansplatz (Regina-Haus)	150 Jahre seit Vereinsgründung als Christkatholischer Begräbnisverein
1871	1904	1927	1954	1969	1977	2021

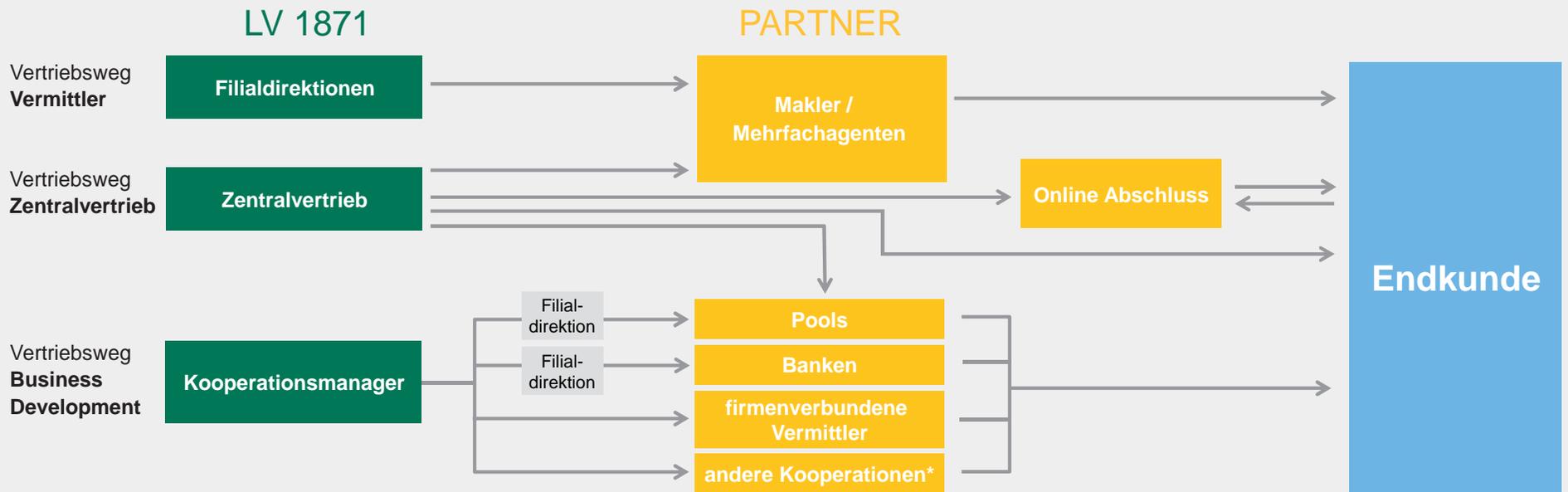
Marke

		 8 MÜNCHEN 33 · NEUHAUSERSTRASSE 26 · FERNRUF 26 4054	 Milliardengrenze (D-Mark) der Versicherungssumme überschritten	 TRIAS AG gegründet	 Delta Direkt gegründet	Eintritt ins Geschäftsfeld der Kapitalanlageprodukte mit Zmax	 Pensionsfonds in Lichtenstein gegründet	 Private Assurance AG in Lichtenstein gegründet
			1969	1985	1994	2006	2007	2008

Produkte

Aufnahme Lebensversicherungsgeschäft	Verkauf von Berufsunfähigkeitsversicherungen	Aufnahme bAV-Geschäft	Verkauf der ersten fondsgebundenen Renten	Markteinführung der Primus Kinderpolice	Markteinführung der vier flexiblen Auszahlungsoptionen 4flex	Markteinführung der Expertenpolice	MeinPlan Produktfamilie (Kampagne „ROCKEN“)
1929	1960	1988	2000	2004	2012	2014	2018/2019

VERTRIEBSWEGE



* andere Kooperationen wie: Startups, Digitale Makler, Assistance Services

VON MENSCHEN FÜR MENSCHEN



1 Vorstandsteam

480 Mitarbeiter

160 Mitarbeiter für Kunden am Telefon in München

80 Mitarbeiter bundesweit in unseren Filialdirektionen

8 Spezialisten beraten ums Thema bAV



FINANCIAL FREEDOM



Finanzplanung ist Lebensplanung

Die wenigsten Menschen werden in einen Zustand hineingeboren, in dem sie sich keinerlei Gedanken um ihre Finanzen machen müssen. Der Umgang mit Geld muss und kann erlernt werden.

Mehr als nur eine Grundsicherung wird der Staat nicht garantieren können. Für den Rest sind wir selbst verantwortlich und dieser Verantwortung sollten wir aktiv gerecht werden.

Die LV 1871 macht auf den Gap zwischen Wunsch und Wirklichkeit aufmerksam. Und bietet sich als Partner für eine entsprechende Finanzplanung an.

NACHHALTIGKEIT



Wir haben eine gesellschaftliche Verantwortung und nehmen diese auch ernst!

Daher berücksichtigen wir nicht nur ökologische, soziale und auf eine gute Unternehmensführung bezogene Kriterien („ESG-Kriterien“) in unserer Kapitalanlage, sondern achten auch bei der Produktentwicklung und Fondsauswahl auf Nachhaltigkeitsaspekte.

Dies ermöglicht unseren Kunden und Geschäftspartnern neben den klassischen Anlagezielen wie Rendite, Risiko und Liquidität, auch zukünftig das Thema Nachhaltigkeit unserer Produkte einschätzen zu können.



ANLAGESTRATEGIE KLIMARENTE



Mit der LV 1871 Klimarente sind Sie vorausschauend und zukunftsfähig unterwegs.

Die Klimarente der LV 1871 ist eine ökologisch-ethische Anlagestrategie, die in Zusammenarbeit mit unserem Partner **ÖKOWORLD** entstand.

Bauen Sie langfristig Vermögen für Ihren wohlverdienten Ruhestand auf und tragen Sie gleichzeitig durch Ihr verantwortungsvolles Investment dazu bei, dass die Zukunft für alle Menschen lebenswert bleibt.

Innerhalb der fondsgebundenen Rentenversicherung **MeinPlan** können Sie auf einfache und bequeme Weise in diese neue Strategie investieren und Ihren Teil für ein nachhaltiges Wirtschaften leisten.



LANGFRISTIG TRAGEN

KENNZAHLEN

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),
auch im Jahresverlauf 2021 auf diesem Niveau

41,7 Prozent

**Steigerung Beitragssumme
des Neugeschäfts**

4,0 Prozent

Nettoverzinsung Kapitalanlagen

3,3 Prozent

Stornoquote laufender Beitrag für 1 Jahr

EIN VERLÄSSLICHER PARTNER

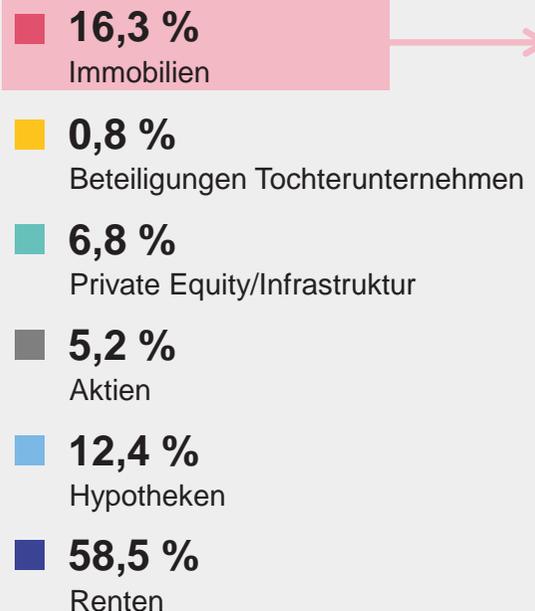
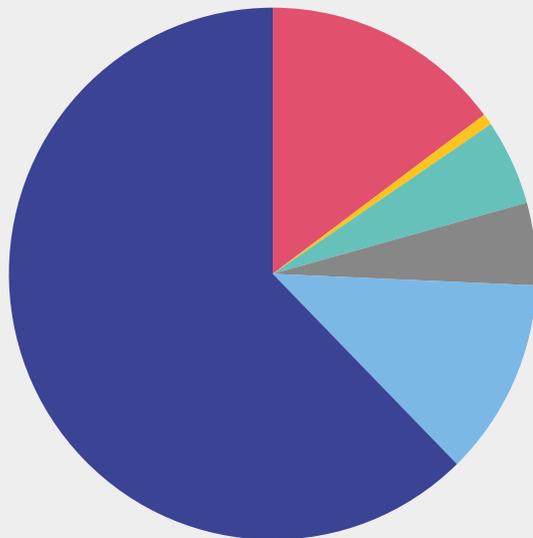
SEHR GUT AUFGESTELLT



GESCHÄFTSZAHLEN 2021	SUMME IN EURO
Gebuchte Bruttobeiträge (LV 1871 Gruppe)	928,20 Mio.
Gebuchte Bruttobeiträge (LV 1871)	759,23 Mio.
davon laufende Beiträge (LV 1871)	508,78 Mio.
Beitragssumme des Neugeschäfts (LV 1871)	2,11 Mrd.

ERFOLGREICHE KAPITALANLAGE

Kapitalanlagestruktur 2021
(nach Marktwert)



Unsere Kapitalanlage ist auf Nachhaltigkeit, Kontinuität und Langfristigkeit ausgerichtet. Die Kapitalanlagen sind sehr diversifiziert; besonderes Merkmal ist eine **hohe Immobilienquote**.

Kapitalanlage und Solvenz sind Indikatoren für zukünftige Rendite und deshalb für alle Kunden eine Orientierung.

**SPEZIAL-
VERSICHERER
FÜR JEDEN
KUNDENBEDAUF**

PRODUKTPORTFOLIO

THE BIG SIX

Berufsunfähigkeit



„Wenn Du nicht mehr bist,
was Du bist.“

Risikolebensversicherung



„Wenn Du fehlst, sind wir da.“

Altersvorsorge & Investment



„Rückenwind für Ihre Altersvorsorge“
und „Das beste aus zwei Welten.“

Kindervorsorge



„Kleiner Beitrag – große Zukunft.“

betriebliche Altersversorgung



„Da sind Sie bAV!“

Sterbegeld



„Unbeschwert im Alter.“

BERUFSUNFÄHIGKEIT



Alle Neuerungen im Überblick

- **Schnelle Leistung bei schwerer Krankheit:** Bei einer schweren Krankheit muss lediglich ein vereinfachter Nachweis in Form eines Facharztberichtes eingereicht werden. Der Entscheid erfolgt nach Erhalt aller erforderlichen Unterlagen innerhalb von fünf Arbeitstagen. Dies gilt für folgende schwere Krankheiten: Krebs, Herzinfarkt, Schlaganfall, Querschnittslähmung, Sprach-/Seh-/Hör-Verlust
- **Echter BU-Schutz für Schüler:** Monatliche BU-Rente von bis zu 1.100 € (für gymnasiale Oberstufenschüler sogar bis zu 1.500 €).
- **Günstige Berufseinstufung:** Die günstige Einstufung als Schüler bleibt garantiert, egal welcher Beruf später tatsächlich ausgeübt wird.
- **Nachversicherungsgarantie:** Erhöhung der BU-Rente bei Studien- oder Ausbildungsbeginn, Hochzeit, Geburt eines Kindes oder Gehaltserhöhung – ohne erneute Risikoprüfung möglich.
- **Zukunftsgarantie:** Recht auf Überprüfung einer besseren Berufseinstufung und Verdopplung der BU-Rente nach Abschluss der Schule.
- **Leistung bei Arbeitsunfähigkeit:** Vereinbarte Leistungen bei einer bescheinigten Krankschreibung von bis zu 24 Monaten.

RISIKOLEBEN



Moderner Todesfallschutz mit gutem Preis-Leistungs-Verhältnis

- **Absicherung** für Hinterbliebene im Todesfall mit zwei Tarifen: konstant und linear fallende Versicherungssumme
- **Ideal** für Familien, Immobilien-käufer und Unternehmer
- vereinfachte **Risikoprüfung** für viele Berufe und junge Familien
- Auswahl von **drei transparenten Varianten** mit inklusiven Leistungen (Vorableistung, Verlängerungsoption, Nachversicherungsgarantie Plus, Sofortleistung, Familienschutz, Extraleistung Pflege):
 - LV 1871 **RisikoLeben Basis**
 - LV 1871 **RisikoLeben Comfort**
 - LV 1871 **RisikoLeben Premium**

ALTERSVORSORGE & INVESTMENT



ALTERSVORSORGE

- private Rentenversicherung
- fondsgebundene Rentenversicherung
- Rente mit Indexpartizipation
- klassische Rentenversicherung
- Kapitallebensversicherung
- Erbvorsorge

INVESTMENT

- LV Private Assurance
- Einmalanlage Beitragsdepot

FONDSGEBUNDENE RENTE

- MeinPlan Fondsrente
- MeinPlan Basisrente
- StarKlar Garantierente
- MeinPlan Kids

KINDERVORSORGE



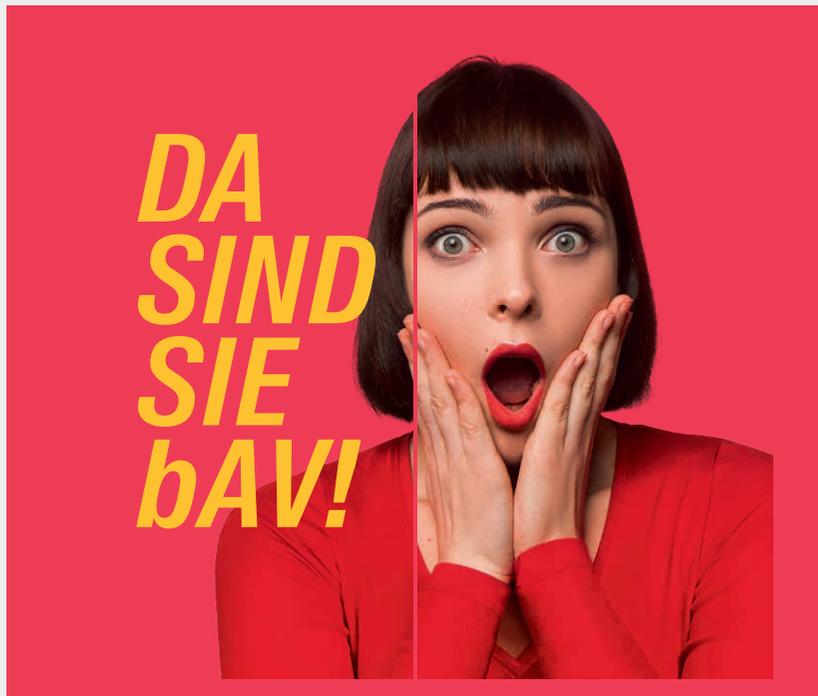
Moderne Sparlösung für den Nachwuchs – mit MeinPlan Kids

Mit MeinPlan Kids haben Eltern in Zeiten niedriger Zinsen einen verlässlichen Plan für lebens-begleitendes sparen. Gleichzeitig legen sie hiermit den ersten Baustein zur Altersvorsorge ihrer Kinder.

MEINPLAN KIDS

- ab 25 Euro im Monat
- mit oder ohne Garantie
- als erster Rentenbaustein oder als Startkapital mit verkürzter Laufzeit
- wahlweise mit Zusatzschutz
- Familie & Freunde sparen mit

BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG



Professionell beraten

unser Service für Sie
im Bereich bAV:

- flexible und maßgeschneiderte Lösungen für Arbeitgeber und Arbeitnehmer
- spezialisierter bAV-Kundenservice mit persönlichem Ansprechpartner
- Beratungs- und Serviceleistungen juristischer und versicherungsmathematischer Art durch unsere Tochterfirma, der MAGNUS GmbH

Dem Arbeitgeber stehen vier
Durchführungswege zur Wahl:

- **Direktversicherung:** innovative und leistungsstarke Produktpalette, klassisch, fondsgebunden oder indexorientiert
- **Pensionsfonds** mit Sitz in Liechtenstein: höherer Rechnungszins und damit geringerer Kapitalbedarf
- **Unterstützungskasse:** unbegrenzt steuerfreier Aufbau einer Altersversorgung
- Rückgedeckte **Pensionszusage:** Verbesserung der Bilanzkennzahlen durch die Auslagerung betriebsfremder Risiken

STERBEGELD



Sterbegeld

Keine Gesundheitsprüfung

- keine ärztlichen Gutachten
- kein Ausschluss von Krankheiten
- Wartezeit in den ersten sechs Monaten und Staffelung bis maximal zum Ende des dritten Versicherungsjahres

Vorsorgestart bis 90 Jahre

- Eintrittsalter zwischen 40 und 90 Jahren möglich
- lebenslanger Versicherungsschutz

Doppelte Leistung bei Unfalltod

- keine Wartezeit und keine Staffelung bei Unfalltod

Sterbegeld Plus

plus Erbrechtsberatung

- Erstberatung durch einen Vertragsanwalt
- telefonische Beratung einmal im Kalenderjahr für 60 Minuten
- professionelle Auskunft zu Themen des Erbrechts (Erbfolge, Testament et cetera)
- Service auch für Bezugsberechtigte nach dem Trauerfall

MIT HINGABE
HIGHLIGHTS

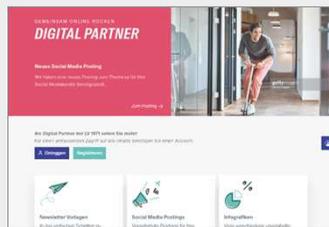
AUSTAUSCH AUF ALLEN KANÄLEN



LV 1871 Partnerportal

Alles rund um Produkte, Services und Tools auf einen Blick, außerdem Zugriff auf aktuelle Nachrichten und Tipps im Blog.

Im Online Shop Material und Unterlagen ordern.



Digital Partner Programm

Redaktionell aufbereitete Social Media Inhalte, Tutorials zu Online-Marketing Themen, Anbindung an ein Videoberatungs-Tool, jährlicher Website-Check und vieles mehr.

Dabei sein lohnt sich.



Podcast: LV 1871 to go

Wertvolle Tipps und aktuelles Wissen für die Kundenberatung erscheinen regelmäßig auf allen gängigen Podcast-Plattformen.

Der Podcast für Versicherungsexperten.



Media HUB Vertriebsunterstützung

In unseren sechs Standorten bauen wir die Filialdirektion der Zukunft aus. Mit unseren Media Hubs schaffen wir neue, hybride Ansprachewege für den persönlichen Austausch mit unseren Geschäftspartnern.



Newsroom

Presseinformationen, Zahlen und Infomaterial zu Fokusthemen.

Über die Social-Sharing-Leiste mit einem Klick auf LinkedIn, Facebook, Twitter oder Xing teilen.