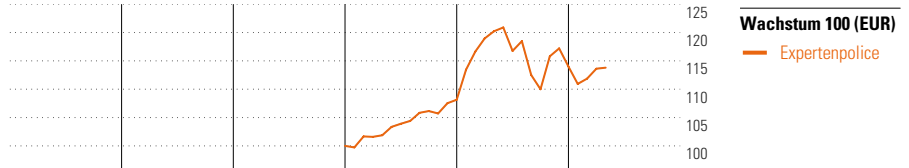


# Expertenpolice

## Anlageziel und Anlagegrundsätze\*

Anlageziel der Investmentstrategie Expertenpolice ist die Erwirtschaftung positiver absoluter Renditen und der Erhalt des Kapitals durch die Anlage in ein diversifiziertes Portfolio aus bis zu fünf vermögensverwaltenden Investmentfonds.

Anlagegrundsätze: Das Anlageuniversum umfasst die von der LV 1871 aktuell zur Auswahl angebotenen vermögensverwaltenden Investmentfonds. Diese sind diversifiziert über verschiedene Anlageklassen, Regionen und Branchen, und können rasch und flexibel realloziert werden. 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. Regelmäßig wird die Qualität des Portfolios durch das Kapitalanlagemanagement der LV 1871 geprüft. Wenn erforderlich, werden Portfolioanpassungen durchgeführt und im quartalsweise verfügbaren Managerkommentar unter [www.meinepolice.com](http://www.meinepolice.com) dokumentiert.



2011	2012	2013	2014	2015	04/16	Rendite (in %)
-	-	-	-	5,42	-0,18	Expertenpolice

### Rollierende Renditen (%) (20 Mai 2016)

3 Monate	1,80
6 Monate	-2,98
1 Jahr	-6,48
3 Jahre p.a.	-
5 Jahre p.a.	-

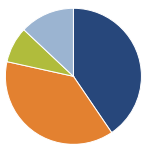
### Rendite in %

### Rendite kumul. (%) (20 Mai 2016)

3 Jahre	-
5 Jahre	-
10 Jahre	-
Seit Auflage	13,01

### Rendite in %

## Portfolio 31 Dez 2015

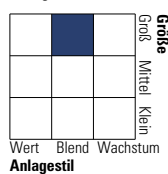


### Vermögensaufteilung (in %)

● Aktien	40,50
● Anleihen	37,96
● Cash	8,55
● Sonstige	12,99

### Morningstar Style Box™

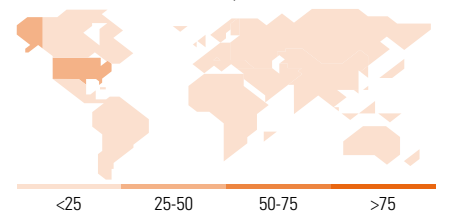
#### Anlagestil Aktien



#### Anlagestil Anleihen



### Amerika Europa Asien



### Gehaltene Positionen (in %)

Portf.	Portf.
Nordea-1 Stable Return AP EUR	20,00
Sauren Global Balanced D	20,00
Ethna-DEFENSIV T	20,00
FvS SICAV Multiple...	20,00
DWS Vermögensmandat-Balance	20,00
Gesamt (in %)	100,00

### Sektorengewichtung

	% Akt
<b>Zyklisch</b>	<b>29,85</b>
🏭 Rohstoffe	3,16
🛒 Konsumgüter zyklisch	13,20
🏦 Finanzdienstleistungen	11,55
🏠 Immobilien	1,94
<b>Sensibel</b>	<b>32,18</b>
📞 Telekommunikation	6,59
⚡ Energie	1,92
⚙️ Industrierwerte	9,41
💻 Technologie	14,26
<b>Defensiv</b>	<b>37,98</b>
🛒 Konsumgüter nicht zyklisch	15,22
🏥 Gesundheitswesen	18,50
💡 Versorger	4,25

### Top 10 Länder

	% Akt
USA	46,21
Deutschland	9,98
Schweiz	9,64
Japan	6,72
Grossbritannien	5,89
Frankreich	5,45
Niederlande	2,79
Kanada	2,12
China	1,52
Italien	1,32

### Regionen

	% Akt
Europa	38,64
Amerika	49,18
Asien	12,18

## Stammdaten

Gesellschaft	Lebensversicherung von 1871 a. G. München	Währung	EUR
Adresse	Maximiliansplatz 5, 80333 München		
Telefon	089 / 5 51 67 – 1111		
Email	info@lv1871.de		
Web	www.meinepolice.com		
Startdatum	2 Jan 2014		

### Risikoklasse 3 – wachstumsorientiert

Beschreibung: Die Ertragsersparungen liegen oberhalb des normalen Zinsniveaus. Zuwächse resultieren überwiegend aus Aktienmarkt- und Währungsrisiken. Es besteht ein erhöhtes Rentenmarkt-, Aktienmarkt- und Währungsrisiko.

\*Ein Erreichen des Anlageziels kann nicht garantiert werden.

© 2016 Morningstar. Alle Rechte vorbehalten. Morningstar stellt ausschließlich Produktinformationen zur Verfügung, die weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung darstellen. Es gelten die unter [www.morningstar.de](http://www.morningstar.de) erhältlichen Nutzungsbedingungen. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen. Die in der Vergangenheit erzielten Erfolge sind keine Garantie für die zukünftige Entwicklung. Die Berechnungen der Wertentwicklung erfolgen ohne Berücksichtigung eines Ausgabeaufschlags bzw. Rücknahmeabschlags und unter der Annahme der Reinvestition aller Ausschüttungen.