

► Produkt des Monats

# Neue bAV: grün und chancenreich

Rendite, Sicherheit und Nachhaltigkeit: Die LVM Lebensversicherung hat mit „FutureNow“ eine zukunftsorientierte bAV-Lösung auf den Markt gebracht

## KOMPAKT

- ✓ **Bedarf.** Eine betriebliche Altersvorsorge wird als Instrument zur Gewinnung von Fachkräften immer wichtiger.
- ✓ **Neuheit.** Die LVM Lebensversicherung hat eine innovative Direktversicherung entwickelt.
- ✓ **Töpfe.** „FutureNow“ ist das erste Hybridprodukt des Unternehmens für die bAV.
- ✓ **Maßarbeit.** Investition nach ESG-Kriterien in einen kosteneffizienten globalen Fonds.

## DER STELLENWERT

Im **Wettbewerb um Arbeitskräfte** gewinnt die **betriebliche Altersvorsorge (bAV)** zunehmend an Bedeutung. 84 Prozent der Arbeitnehmer würden bei einem Jobwechsel auf **diese Leistung des Arbeitgebers** achten – für **54 Prozent** ist eine betrieblich finanzierte Extra-Rente **sogar sehr wichtig**, ermittelte eine Studie der Wirtschaftsprüfungsgesellschaft Deloitte (s. Grafik). Dies sei ein **neuer Höchstwert**, so die Fachleute. Ganz gleich, ob der Arbeitgeber die bAV komplett finanziert oder lediglich einen Zuschuss leistet: Häufigster **Durchführungsweg** ist die **Direktversicherung** – eine Rentenversicherung, die der Betrieb für eine Mitarbeiterin oder einen Mitarbeiter abschließt. Mit einer **modernen und servicebetonten Produktlösung** ist die **LVM Lebensversicherung** seit Anfang Juni am Start.

## DIE DYNAMIK

Das **Hybridprodukt** verbindet die **Renditechancen** einer **weltweiten Fondsanlage** mit der **Sicherheit** einer **klassischen Kapitalanlage**. „Ein möglichst hoher Anteil des Vertragsguthabens wird im LVM World ESG angelegt“, erläutert **LVM-Vorstand Dr. Rainer Wilmink**. Verbleibendes Vertragsguthaben befindet sich **wertbeständig** im LVM-Sicherungsvermögen. Um eine chancenorientierte Anlage bei Begrenzung der Risiken **kümmern sich** die **LVM-Experten** und **überprüfen monatlich** das Verhältnis der Anlagetöpfe. Entsprechend der **Marktentwicklung** wird **umgeschichtet** (s. Grafik). So sind zu Rentenbeginn **80 Prozent** der Beitragssumme als **garantierte Mindestleistung** sichergestellt.



## DIE PRODUKTLÖSUNG

Die neue **fondsgebundene „LVM-Direktversicherung FutureNow“** richtet sich an Kunden, die nachhaltig, kostengünstig und chancenreich investieren wollen. Dies ist ab **10 Euro Mindestbeitrag** im Monat möglich. Eine Beispielrechnung: Bei 50 Euro Monatsbeitrag können Arbeitnehmer per **„Entgeltumwandlung“ bis zu 120 Euro fürs Alter anlegen**, denn die Investition aus Gehaltsverzicht ist **steuer- und sozialabgabenfrei**. Auch der Arbeitgeber spart Sozialabgaben und ist laut **Betriebsrentenstärkungsgesetz** verpflichtet, die **Einsparungen als Zuschuss an seine Mitarbeitenden** weiterzugeben. „FutureNow“ ist dabei die erste bAV-Lösung der LVM, die als **dynamisches Zwei-Topf-Hybridprodukt** konfektioniert ist.

## DIE HIGHLIGHTS

Der **„LVM World ESG“** investiert das Kapital **global über ETFs** in Aktien und Unternehmensanleihen. Den Garantiefonds hat die LVM in **Kooperation mit Europas größtem ETF-Anbieter Amundi** exklusiv für „FutureNow“ maßgeschneidert. Der Versicherer wird damit dem **steigenden Kundeninteresse** an den **börsennotierten Indexfonds** gerecht, die deutlich kostengünstiger sind als gemanagte Varianten. Zudem finden bei beiden Anlageoptionen die **ESG-Merkmale Umwelt, Soziales und Unternehmensführung** nach Artikel 8 Transparenzverordnung Berücksichtigung, weshalb **„FutureNow“ als erstes Produkt** das hauseigene Label **„bewusster werden“** trägt. Zum Produktstart hat die LVM außerdem die **Kapitalanlagestrategie** für das **gesamte Lebensportfolio** auf Nachhaltigkeitsaspekte umgestellt.

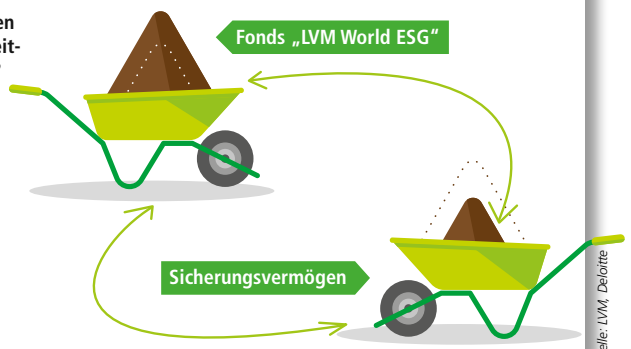
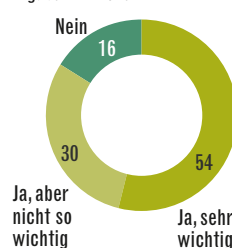


- Die LVM Lebensversicherungs-AG ist eine Tochtergesellschaft der LVM Versicherung mit Sitz in Münster.
- Im Bestand des Konzerns: rund 3,7 Millionen Kunden mit 14,2 Millionen Verträgen
- Gebuchte Bruttobeiträge 2022: rund 4,2 Milliarden Euro
- 3900 Mitarbeitende (Zentrale und angestellter Außendienst)

## Nachhaltig Chancen nutzen – Risiken begrenzen

Fondsanlage und klassisches Sicherungsvermögen: Je nach Wertentwicklung wird zwischen den Anlagen dynamisch umgeschichtet.

Würden Sie bei einem etwaigen Jobwechsel auf eine vom Arbeitgeber finanzierte bAV achten? Angaben in Prozent



Quelle: LVM, Deloitte