



Rentenversicherungen

**Sicherheit und Chancen:
individuelle Strategien
für Ihre private Vorsorge**

LVM
VERSICHERUNG

Heute schon an morgen denken

Studien haben gezeigt: Wir werden im Durchschnitt sieben Jahre älter, als wir denken, und bleiben zudem länger fit. Um diese gewonnenen Lebensjahre aktiv zu nutzen, braucht man aber auch finanziell einen langen Atem.

Dass die gesetzliche Rente allein für den gewohnten Lebensstil im Alter oft nicht ausreicht, ist kein Geheimnis mehr.

Darum ist eine starke private Vorsorge so wichtig.



Unsere **Lebenserwartung** steigt kontinuierlich:



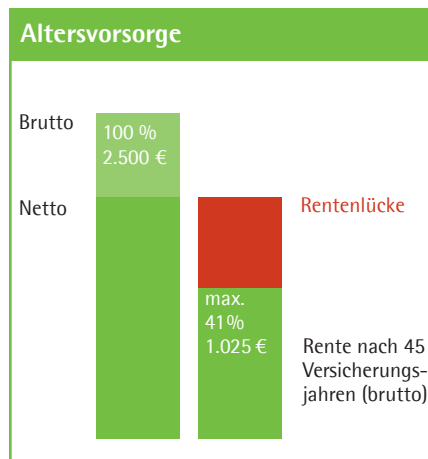
Quelle: Statistisches Bundesamt (Destatis), 2024, Lebenserwartung bei Geburt 2021/23

Die aktuelle **durchschnittliche Nettorente** reicht oft nicht aus:



Bruttorentenhöhe nach mindestens 35 Versicherungsjahren inkl. Abzug von ca. 15 % Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung und Steuern, Quelle: Deutsche Rentenversicherung, „Rentenatlas 2024“

Es entsteht eine spürbare **Rentenlücke**:



Die **Rentenlücke** errechnet sich aus der Differenz zwischen gesetzlicher Rente und dem letzten Nettoeinkommen.

Mit Sicherheit individuell: Ihre Vorsorge mit der LVM

Genießen Sie auch im Alter Ihren gewohnten Lebensstandard: mit einer Privatrente bei der LVM.



Für jeden Zukunftsplan die passende Altersvorsorge

Wie hoch Ihr persönlicher Bedarf ist, hängt von verschiedenen Faktoren ab, wie z. B. Familienstand, Beruf oder Lebenssituation. Damit Sie im Rentenalter auf nichts verzichten müssen, sollten Sie rechtzeitig in eine passende private Altersvorsorge investieren. Die LVM bietet Ihnen für Ihre Ansprüche die jeweils optimale Vorsorgestrategie.



LVM-Fonds-Rente

Die offensive Strategie

Die LVM-Fonds-Rente verbindet die Vorteile einer Rentenversicherung mit Renditechancen der Kapitalmärkte.

Durch die Anlage in kostengünstige ETFs richten Sie Ihre Altersvorsorge renditeorientiert aus. Hierbei können Sie aus einer breiten Fondspalette wählen und die Fonds auch miteinander kombinieren.



LVM-Privat-Rente*Chance*

Die defensive Strategie

Sie möchten nicht ganz auf Garantien verzichten? Die LVM-Privat-Rente*Chance* bietet Ihnen die Kombination aus Sicherheit und Rendite.

Auf Ihre Sparanteile erhalten Sie garantierte Leistungen, die Gewinnanteile werden in Fondsanteile investiert.

Je früher, desto besser

Grundsätzlich gilt für Ihre private Altersvorsorge: Je eher, desto besser, weil Sie dann schon mit geringen Beiträgen über die Jahre eine ordentliche Rente (oder Kapitalauszahlung) aufbauen können.



Hinweis: Da es bei der Anlage in Fonds keine Garantien gibt, ist es wichtig, dass Sie sich Ihrer persönlichen Risikobereitschaft bewusst sind. Das Verlustrisiko tragen Sie als Versicherungsnehmer.

Die LVM-Altersvorsorge passt sich Ihrem Leben an

Selbst wenn Sie schon ziemlich genaue Pläne für Ihre Zukunft haben: Es ist trotzdem gut, flexibel zu bleiben und auf die Überraschungen des Lebens reagieren zu können.

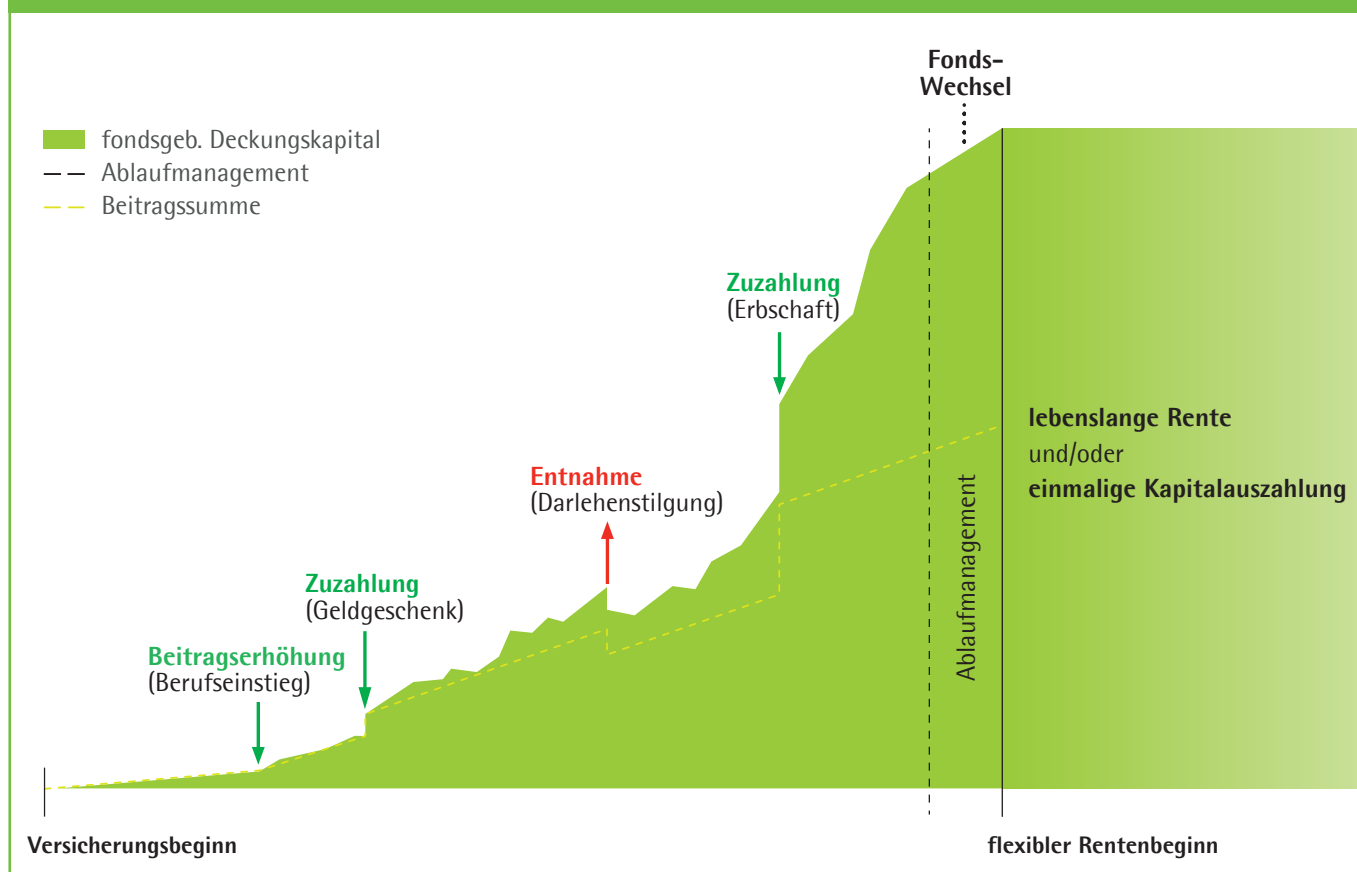
Mit den privaten LVM-Rentenversicherungen ist das kein Problem. Denn sowohl die Privat-Rente*Chance* als auch die LVM-Fonds-Rente bieten Ihnen von Anfang an jede Menge Entscheidungsfreiheit.

So können Sie zum Beispiel schon nach einem Monat den Beitrag anpassen und Zuzahlungen leisten oder bei Bedarf auch zwischendurch Kapital entnehmen. Und schließlich haben Sie die Wahl, sich das angesparte Kapital oder Fondsguthaben eines Tages als monatliche Rente oder auf einmal auszahlen zu lassen.

Gut zu wissen

Bei der LVM-Fonds-Rente wird einige Jahre vor Rentenbeginn mit einem automatischen Ablaufmanagement das erreichte Fondsguthaben sukzessive und gezielt in Fonds mit geringeren Kursschwankungen umgeschichtet (geshifft).

Unverbindlicher Modellverlauf bei der LVM-Fonds-Rente



Alle Risiken sind bestens abgesichert



Ob Sie sich für die **Privat-RenteChance** oder die **LVM-Fonds-Rente** entscheiden: Sie können sich in jedem Fall auf optimale finanzielle Absicherung und überzeugende Vorteile verlassen.



Sicheres Einkommen im Alter

Sie erhalten für Ihr angespartes Kapital eine lebenslange Rente und bestimmen selber, wann die Rentenzahlung beginnen soll.



Kapitalwahlrecht

Alternativ zur monatlichen Rente können Sie sich das angesparte Kapital auch in einer Summe auszahlen lassen. Wenn der Vertrag mindestens zwölf Jahre läuft und Sie 62 Jahre alt sind, bleibt die Hälfte der Erträge steuerfrei.



Sichere Versorgung – auch bei Berufs- oder Erwerbsunfähigkeit

Sie möchten, dass der Aufbau Ihrer privaten Altersvorsorge auch bei Berufs- oder Erwerbsunfähigkeit fortgeführt wird? Kein Problem. Auch das können Sie bei uns mitversichern, in dem Fall zahlen wir die Beiträge für Sie weiter. Darüber hinaus ist der Einschluss einer Berufsunfähigkeitsrente möglich. Dann erhalten Sie die versicherte Rente zum Ausgleich Ihres Einkommensverlustes.



Hinterbliebenenschutz

Sie können Ihre Angehörigen auf verschiedene Weise absichern:

- Eine variable Todesfallsumme kann vereinbart werden, die bei Tod einmalig ausgezahlt wird.
- Es kann eine Beitragsrückgewähr eingeschlossen werden.
- Es kann eine Rentengarantiezeit eingeschlossen werden.
- Ehe- oder Lebenspartner können individuell eine Hinterbliebenenrente vereinbaren. Stirbt die versicherte Person, erhält der Partner ab dem vereinbarten Zeitpunkt diese Rente sein Leben lang.

Ihr Pluspunkt

Geringe Besteuerung der Rente

Während der Ansparphase erfolgt der jährliche Vermögenszuwachs ohne Abzug der Abgeltungssteuer. Wählen Sie die Rente, wird nur der niedrige Ertragsanteil der Rente besteuert, dessen Höhe von dem Alter abhängt, ab dem die Rentenzahlung beginnt. Für das Renteneintrittsalter 67 beträgt dieser 17 Prozent der Rente. Von 1.000 Euro LVM-Privat-Rente werden also nur 170 Euro als zu versteuerndes Einkommen angerechnet. Bei einem Steuersatz von 25 Prozent wären das 43 Euro Steuern, 957 Euro blieben als Rente.

Die LVM-Fonds-Rente: mit ETFs an der Börse profitieren

Exchange Traded Funds (kurz: ETFs) sind als Geldanlage besonders attraktiv. Diese kostengünstigen Investmentfonds werden an der Börse gehandelt und bilden jeweils einen bestimmten Marktindex nach. Der MSCI World etwa beinhaltet allein ca. 1.400 Einzelwerte der 23 stärksten Industriestaaten.

Chancen rauf

Bei der LVM-Fonds-Rente können Sie aus Aktienfonds und Rentenfonds wählen. So bestimmen Sie selber, ob Sie den Fokus auf höhere Renditechancen oder mehr Sicherheit legen. So oder so – profitieren Sie von attraktiven Steuervorteilen.

Private Rente – ein Leben lang

Der Rentenfaktor ist garantiert und bestimmt, wie hoch später die monatliche Rente aus Ihrem Fondskapital ist. Sie können sich auf eine lebenslange Rentenzahlung verlassen.

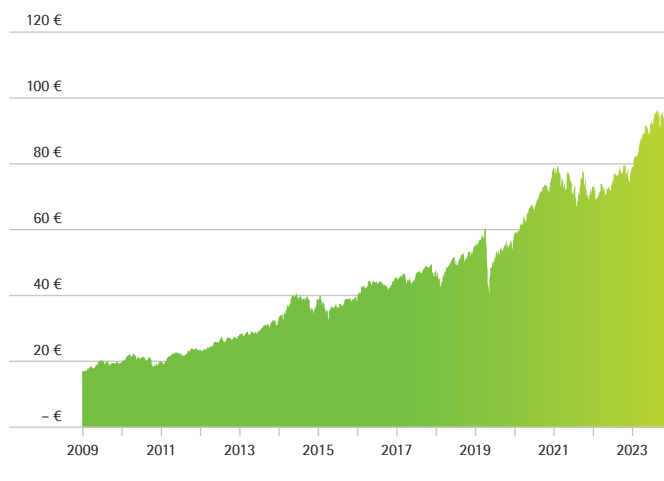
Apropos Nachhaltigkeit

Selbstverständlich bietet die LVM-Fonds-Rente auch ETFs mit ökologischen und sozialen Merkmalen. Die Renditeerwartungen sind ähnlich wie bei ihren konventionellen Gegenstücken.

Kursschwankungen? Völlig normal

Bewegungen an der Börse lassen sich durch die lange Laufzeit der LVM-Fonds-Rente ausgleichen. Geben die Aktienkurse nach, bekommen Sie mehr Anteile fürs Geld. Ziehen die Kurse an, steigt der Wert Ihrer Anteile. Das ist der Cost-Average-Effekt, den Sie bei regelmäßigen Beiträgen nutzen. Und je früher Sie mit dem Investieren beginnen, umso besser für Ihre Rente.

Wertentwicklung MSCI World*



*iShares Core MSCI World UCITS ETF USD Acc.

Die künftige Entwicklung der jeweiligen Fonds ist nicht vorhersehbar.

Quelle: onvista media GmbH, „Alle Kurse zu iShares Core MSCI World UCITS ETF USD Acc.“, Onlineabruf am 3. Dezember 2024

Individuelle Fondskonzepte

Mit der Fonds-Rente bietet Ihnen die LVM ausgewählte Fondskonzepte passend zu unterschiedlichen Anlagezielen.

Wie lange möchten Sie Ihr Geld angelegen? Wie viel Risiko möchten Sie bei der Anlage eingehen? Wenn Sie bei Ihrer Entscheidung Aktien- und Rentenfonds kombinieren, kann die Schwankungsbreite reduziert werden.

Vereinbaren Sie jetzt einen Beratungstermin in Ihrer LVM-Agentur und lassen Sie sich Ihr ganz individuelles Portfolio zusammenstellen.

Aus welchen ETFs Sie aktuell wählen können, wie diese zusammengesetzt sind, Chartverläufe etc. finden Sie unter www.lvm.de/fondsrente.



Fondskonzepte für jedes Anlageziel



Fondskonzepte

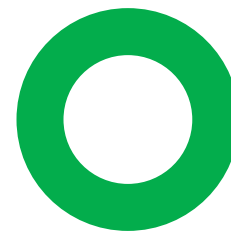


Anlage



MSCI World

Elias (18) startet gerade ins Berufsleben. Er investiert zunächst 25 Euro ausschließlich in den MSCI-World.



Aktien-ETF
MSCI World
100%

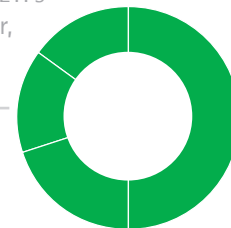


All World

Luisa (26) hat noch viel Zeit bis zum Renteneintritt. Sie setzt daher ausschließlich auf renditestarke Aktien-ETFs mit breiter Streuung.

Weitere Aktien-ETFs
(Schwellenländer,
Europa, Small
Caps)

50%



Aktien-ETF
MSCI World
50%

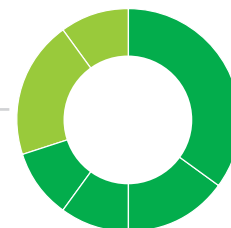


Multi Asset Chance

Charlotte (39) steht erfolgreich im Berufsleben. Sie möchte eine Fonds-Rente mit etwas weniger Risiko. Zu einem Mix aus den Aktienfonds des All World Fondskonzepts investiert sie auch in Rentenfonds.

2 Renten-ETFs

30%



4 Aktien-ETFs
70%



Multi Asset Balance

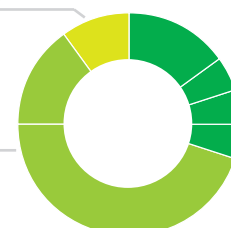
Carsten (54) möchte einmalig Geld anlegen. Die Anlagedauer ist mit zwölf Jahren noch lang genug, um auch am Aktienmarkt zu investieren. Um die Sicherheit zu erhöhen, setzt er den Fokus auf Rentenfonds und mischt die Aktienfonds des All World Fondskonzepts und auch einen Geldmarktfonds bei.

1 Geldmarkt-ETF

10%

2 Renten-ETFs

60%



4 Aktien-ETFs
30%



Im Vergleich ganz vorn!

Die LVM Lebensversicherungs-AG wird in unabhängigen Ratings regelmäßig ausgezeichnet, zum Beispiel vom Handelsblatt (08/2024), von der WirtschaftsWoche (40/2024) und von Assekurata (09/2024). Das soll auch so bleiben. **Für uns. Für Sie.**

Mit dieser Broschüre möchten wir Ihnen einen ersten Überblick über die Versicherungsleistungen geben. Dieser erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Grundlage für den Versicherungsschutz sind die bei Vertragschluss gültigen tarifbezogenen Versicherungsbedingungen.

Die Basisinformationsblätter zu diesem Produkt erhalten Sie bei Ihrer LVM-Versicherungsagentur oder auf www.lvm.de.

Bedarfsgerechte Vorsorge
braucht fachkundige Beratung.
In der LVM-Versicherungsagentur
in Ihrer Nähe erhalten Sie beides.

Oder rufen Sie uns an:
Zentrale Kundenbetreuung
Mo. – Fr. von 8.00 – 18.00 Uhr
kostenfrei: 0800 5 86 37 33