**LVM**
**Lebensversicherungs-AG**

# Basisinformationsblatt

## Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## Produkt

**LVM-Fonds-Rente**

**LVM Lebensversicherungs-AG**

www.lvm.de

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0251 / 702-5821.

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht der LVM Lebensversicherungs-AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Die LVM Lebensversicherungs-AG ist in Deutschland zugelassen und wird von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Stand des Basisinformationsblatts: 24.10.2025

**Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.**

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Art**
Die LVM-Fonds-Rente (mit Rentengarantiezeit) ist eine Rentenversicherung nach deutschem Recht mit lebenslanger Rentenzahlung und Kapitalwahlrecht.

**Laufzeit**
Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn (67 Jahre). Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe Allgemeine Versicherungsbedingungen). Bei schlechter Entwicklung kann der Wert des/der gewählten Fonds null Euro betragen oder so gering sein, dass der für eine Rentenzahlung erforderliche Mindestbetrag nicht erreicht wird. In diesem Fall endet der Vertrag und Sie erhalten das ggf. vorhandene Kapital.

**Ziele**
Die Kapitalanlage erfolgt in einem oder mehreren Fonds Ihrer Wahl aus unserem Fonds-Angebot, an dessen/deren Wertentwicklung Sie unmittelbar partizipieren. Sie zielt auf langfristigen Vermögensaufbau. Sie profitieren von Kurssteigerungen des/der Fonds, tragen jedoch auch das Anlagerisiko. Zusätzlich kann sich eine Gewinnbeteiligung aus den Überschüssen des Kostenergebnisses ergeben, die nicht garantiert ist, aber gesetzlichen Normen folgt. Diese fließt unmittelbar in die Kapitalanlage ein. Die Versicherungsleistungen ergeben sich aus dem Wert der gutgeschriebenen Anteileinheiten des/der Fonds, sie sind abhängig von der Wertentwicklung des/der Fonds. In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage durch uns. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien. Für die Darstellung in diesem Basisinformationsblatt haben wir den ETF "UBS (Irl) ETF plc - MSCI World Small Cap Socially Responsible UCITS ETF" (ISIN: IE00BKSCBX74) zugrunde gelegt. Dieser Fonds wird passiv verwaltet. Das Anlageziel besteht darin, die Wertentwicklung des MSCI World Small Cap SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Index (Net Return) (der Index) abzubilden. Ziel des Fonds ist es, die meisten im Index enthaltenen Wertpapiere mit ähnlichen Gewichtungen zu halten, wie sie sie im Index aufweisen. Der Index ist ein Aktienindex, der die Wertentwicklung von globalen Unternehmen mit geringer Marktkapitalisierung (Small Caps) nachbildet, die besonders auf ESG-Aspekte (Umwelt, Soziales, Unternehmensführung) achten. Der Index ist eine "Low Carbon Select"-Benchmark. Unternehmen werden aus dem Index ausgeschlossen, wenn sie bestimmten Geschäftstätigkeiten nachgehen (wie kontroverse Waffen, Atomwaffen, Tabak, Kraftwerkskohle, Gewinnung von fossilen Brennstoffen), in bestimmte ESG-Kontroversen verwickelt sind oder hohe Kohlendioxid-Emissionen verursachen. Die Gewichtung eines Emittenten ist auf 5% begrenzt. Der Fonds kann auch Derivate einsetzen. Die Währung des Fonds ist US-Dollar.

**Kleinanleger-Zielgruppe**
Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Es können bei Bedarf andere Todesfallleistungen sowie weitere biometrische Risiken (z. B. Berufsunfähigkeit) abgesichert werden. Deutliche Schwankungen im Vertragsverlauf, die durch die Nutzung der Fonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten Anlagebeträge (Beiträge). Der Kunde verzichtet bewusst auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf und zu Rentenbeginn. Für das Verständnis der Leistungen sind erweiterte Kenntnisse über Finanzmärkte und erweiterte Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.

**Versicherungsleistungen und Kosten**
Die Versicherungsleistung besteht aus einer lebenslangen Rente. Der Zeitpunkt des Rentenbeginns kann innerhalb eines bestimmten Rahmens flexibel gewählt werden. Die Rente wird aus dem zum Rentenbeginn vorhandenen Fondskapital und unter Verwendung der zu diesem Zeitpunkt maßgeblichen Rechnungsgrundlagen berechnet. Für die Berechnung der Rente wird mindestens der bei Vertragsabschluss festgelegte garantierte Rentenfaktor angewendet. Anstelle einer Rente kann zum tatsächlichen Rentenbeginn auch eine einmalige Kapitalabfindung beantragt werden. Nach Rentenbeginn wird die Rente ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Gewinnbeteiligung erhöht. Bei Tod der versicherten Person vor dem tatsächlichen Rentenbeginn wird das dann vorhandene Kapital ausgezahlt. Stirbt die versicherte Person nach Rentenbeginn wird die Rente bis zum Ende der vereinbarten Rentengarantiezeit gezahlt. Der Wert der Kapitalleistungen ist im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" dargestellt. Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir beispielhaft von einer 47 Jahre alten versicherten Person und 20 jährlichen Anlagen von je 1.000 € aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 0 €. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt 0,0 % der gesamten jährlichen Anlage. Es fließen durchschnittlich jährlich 1.000 € in die Kapitalanlage. Die Auswirkung des Kostenanteils der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist durchschnittlich jährlich 0,0 %. Dieser Kostenanteil ist in der Tabelle "Zusammensetzung der Kosten" in den "Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten" enthalten. Es ergibt sich zusätzlich eine Auswirkung des Prämienteils, der dem Wert der Versicherungsleistungen entspricht, auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer. Diese beträgt durchschnittlich jährlich 0,00 %.

**LVM**
**Lebensversicherungs-AG**

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

**Risikoindikator**






Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.
Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

**Performance-Szenarien**

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

| **Empfohlene Haltedauer: 20 Jahre**<br>**Anlagebeispiel: 1.000 € pro Jahr**<br>Versicherungsprämie 0 € pro Jahr. Dieser Betrag ist in der Anlage enthalten. | | **Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen** | **Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen** | **Wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen** |
|---|---|---|---|---|
| **Szenarien für den Erlebensfall** | | | | |
| **Minimum** | **Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.** | **0 €** | **0 €** | **0 €** |
| **Stressszenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**<br>Jährliche Durchschnittsrendite | **680 €**<br>-32,0 % | **4.250 €**<br>-16,4 % | **5.290 €**<br>-15,4 % |
| **Pessimistisches Szenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**<br>Jährliche Durchschnittsrendite | **820 €**<br>-17,8 % | **7.850 €**<br>-4,5 % | **14.400 €**<br>-3,3 % |
| **Mittleres Szenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**<br>Jährliche Durchschnittsrendite | **880 €**<br>-12,5 % | **10.810 €**<br>1,4 % | **26.690 €**<br>2,7 % |
| **Optimistisches Szenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**<br>Jährliche Durchschnittsrendite | **930 €**<br>-6,9 % | **15.310 €**<br>7,6 % | **55.090 €**<br>8,9 % |
| **Anlagebetrag im Zeitverlauf** | | **1.000 €** | **10.000 €** | **20.000 €** |
| **Szenario im Todesfall** | | | | |
| **Versicherungsfall** | **Was die Begünstigten nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | **880 €** | **10.810 €** | **26.690 €** |
| **Versicherungsprämie im Zeitverlauf** | | **0 €** | **0 €** | **0 €** |

## Was geschieht, wenn die LVM Lebensversicherungs-AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG eingerichtet ist. Die LVM Lebensversicherungs-AG gehört dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche aus der Versicherung der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die vertraglich garantierten Leistungen um maximal 5 % herabsetzen.

**LVM**
**Lebensversicherungs-AG**

## Welche Kosten entstehen?

### Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume. Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

- 1.000 EUR pro Jahr werden angelegt

| Szenarien | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen | Wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen |
|---|---|---|---|
| **Kosten insgesamt** | 160 € | 1.380 € | **3.100 €** |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 18,8 % | 2,7 % pro Jahr | **1,5 % pro Jahr** |

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 4,2 % vor Kosten und 2,7 % nach Kosten betragen. Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

| Zusammensetzung der Kosten<br>Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen |
|---|---|---|
| **Einstiegskosten** | 2,5 % der kumulierten Anlage<br>Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen. | 0,3 % |
| **Ausstiegskosten** | Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte ‚Nicht zutreffend' angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten. | Nicht zutreffend |
| **Laufende Kosten pro Jahr** | | |
| **Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten** | 0,6 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr<br>3,5 % der eingezahlten Anlage<br>18 € pro Jahr<br>Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 1,1 % |
| **Transaktionskosten** | 0,01 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrundeliegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon an, wieviel wir kaufen und verkaufen. | 0,01 % |

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an. Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrer persönlichen Anlage oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

## Wie lange sollte ich die Anlage halten und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

### Empfohlene Haltedauer: 20 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen, siehe auch Informationen nach §§ 1 und 2 der Verordnung über Informationspflichten bei Versicherungsverträgen (VVG-InfoV). Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, die Sie mit dem Versicherungsantrag erhalten. Versicherungsanlageprodukte sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung bzw. auf das Ende der Versicherungsdauer ausgerichtet. Wir empfehlen, das Produkt bis zu diesem Zeitpunkt zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer von 20 Jahren durchgeführt. Sie können Ihre Versicherung vor dem tatsächlichen Rentenbeginn jederzeit zum Schluss der Versicherungsperiode kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert (ggf. abzüglich eines Stornoabzugs). Weitere Informationen finden Sie in Ihren Versicherungsbedingungen, die Sie bei Abschluss des Vertrages erhalten.

## Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Hotline unter 0800/5863876 anrufen. Sie können die Beschwerde über unsere Internetseite www.lvm.de/beschwerde, per Brief (LVM Lebensversicherungs-AG, Kolde-Ring 21, 48126 Münster) oder per E-Mail beschwerde@lvm.de bei uns einreichen.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Sonstige zweckdienliche Angaben finden Sie in dem persönlichen Angebot, das wir gerne für Sie erstellen. Bei Abschluss des Vertrags erhalten Sie wichtige Informationen in den folgenden Unterlagen, auf die Sie einen gesetzlichen Anspruch haben: Versicherungsschein, Informationen nach dem Versicherungsvertragsgesetz (VVG), VVG-InfoV, Allgemeine Versicherungsbedingungen, Steuerliche Hinweise.